Содержание

Введение 2

Методы кредитования. Виды используемых ссудных счетов 6

Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита 8

Кредитный договор 10

Залоговое кредитование 16

Заключение 22

Литература 23

# Введение

Принципы кредитования отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений. Они не остаются неизменными, а видоизменяются: старые отмирают, появляются новые, сохраняется прежняя их форма при изменении сущности и т.д. Большинство экономистов к ним относят: срочность, целевой характер, платность, обеспеченность и дифференцированный режим кредитования заемщиков.

Некоторые авторы в их числе еще называют возвратность кредита. На наш взгляд, это свойство, органически присущее кредиту как экономической категории, т.е. его сущностная черта. Экономической основой данного принципа является непрерывность кругооборота средств, высвобождение их в денежной форме после его завершения. Поэтому правильнее говорить о таком принципе, как возвратность кредита в определенный срок, т.е. срочности кредита.

Экономическая природа срока кредитования двояка. Во-первых, она связана с тем, что кредит выражает отношения, основанные на возвратном движении стоимости. Во-вторых, срок кредитования вытекает из характера той потребности, которая удовлетворяется за счет кредита. Установление правильного срока кредитования является очень важным требованием. Если он необоснованно мал, то у предприятия (а возможно и у банка, рассчитывающего на возврат кредита в этот срок) возникнут финансовые затруднения. Завышенный срок может привести к экономически неоправданному перераспределению средств, чреватому негативными последствиями для денежного обращения.

Принцип целевого характера кредита предполагает выдачу ссуд на строго определенные цели, которые так же, как и объекты, могут широко варьироваться. Каждый потенциальный заемщик, испрашивая кредит, обязательно указывает конкретную цель. Банк, выдав кредит, призван проверять целевое его использование, в случаях же нарушения условий кредитного договора должен применять санкции.

Неотъемлемым принципом кредита выступает его платность. Принцип платности кредита для предприятия-заемщика стимулирует рост собственных средств и эффективное расходование заемных ресурсов. Для банка плата за кредит является главным элементом формирования доходной базы и прибыли.

Принцип обеспеченности кредита сформировался в период кредитной реформы 1930–1932 гг. Но сущность его изменилась. До недавнего времени признавалась лишь материальная обеспеченность кредита (ценностями, числящимися на балансе заемщика). В современных условиях данный принцип понимается шире: скорее как обеспеченность возврата кредита. При этом обеспечением кредита могут выступать не только материальные ценности, оформляемые как залог, но и нематериальные формы – гарантии, поручительства, страховые полисы.

Существенно трансформировался и принцип дифференцированного подхода при кредитовании заемщиков. В системе дифференциации можно выделить критерии и способы дифференциации. Претерпели изменения оба этих элемента. Первыми в условиях административной системы выступали выполнение государственного плана, сохранность собственных оборотных средств и наличие просроченных ссуд. Вторыми являлись льготы и ограничения при определении размеров и сроков ссуд.

Сегодня, в условиях коммерциализации банков, в основе дифференциации лежит кредитоспособность заемщика, т.е. его способность возвратить кредит в обусловленные сроки. Кредит, как правило, может предоставляться только кредитоспособным заемщикам, в то же время их дифференциация по классам кредитоспособности должна обусловливать разные к ним требования по форме и размеру обеспечения, величине процентной ставки и др.

Все вышеперечисленные принципы кредитования функционируют не изолированно, а в комплексе, причем они должны обеспечивать главное требование взаимоотношений субъектов хозяйствования в рыночной экономике – взаимную выгодность.

Важнейшим элементом механизма кредитования выступают объекты кредитования. Под ним понимается потребность в средствах, вытекающая из кругооборота средств и обусловленная нормальными условиями воспроизводства. В связи с этим кредиты не могут предоставляться на покрытие убытков или для оправдания бесхозяйственности. Объектами кредитования могут выступать материальные ценности, затраты, а также их совокупность.

Развитию системы кредитования в нашей стране присуща тенденция к расширению и укрупнению объектов кредитования. В настоящее время получило распространение мнение, что осуществлен переход от кредитования объекта к кредитованию субъекта. С этим нельзя согласиться. Действительно при выдаче кредита на первый план выдвигается кредитоспособность субъекта, но при этом ссуды предоставляются на конкретные цели и под конкретные объекты.

Основная часть краткосрочных кредитов коммерческих банков выдается под запасы материальных ценностей, оборотных фондов и фондов обращения. Часть кредитов предоставляется на покрытие затрат, связанных с производством продукции, освоением ее новых видов, в сельском хозяйстве – на проведение посевных и уборочных работ. Оптовые и розничные предприятия торговли получают кредиты на закупку товаров, т.е. для оплаты счетов поставщиков. Объектами кредитования могут выступать также отдельные хозяйственные операции, например, выплата заработной платы или выставление аккредитива.

Долгосрочные кредиты – это, как правило, кредиты для вложения в основной капитал: на строительство, расширение, приобретение зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств.

Принципы и объекты кредитования связаны между собой и выступают важной составной частью механизма кредитования.

# Методы кредитования. Виды используемых ссудных счетов

Под методами кредитования обычно понимают способы выдачи и погашения кредита. Практика знает три основных метода кредитования: по остатку, по обороту и оборотносальдовый.

Названные методы различаются, во-первых, по характеру взаимосвязи движения кредита с процессами производства и обращения, и во-вторых, – по видам используемых ссудных счетов и режиму их функционирования.

При кредитовании по остатку выдача и погашение кредита увязываются с движением остатка материальных ценностей и затрат, а сам он носит как бы компенсационный характер – компенсирует уже вложенные в остатки материальных ценностей и затрат средства предприятия.

Кредитование по обороту предполагает, что движение кредита определяется как текущими платежами, так и поступлением выручки, т.е. самим ходом производства и обращения. Кредит при этом имеет платежный характер. Он выдается на оплату счетов поставщиков за поступающие товарно-материальные ценности и услуги.

Оборотносальдовый метод является гибридным между вышеуказанными. Выдача ссуд при его использовании увязывается с процессом производства, а погашение – с движением остатков материальных ценностей или наоборот.

Выбор метода кредитования определяет виды счетов, конкретный порядок выдачи кредитов и способы их погашения.

При кредитовании по остатку, как правило, используется простой ссудный счет. Выдача кредита в этом случае производится чаще всего на расчетный счет при образовании у предприятия остатка материальных ценностей и производственных затрат, не покрываемых собственными средствами и кредиторской задолженностью. Предприятие каждый раз заявляет о своей потребности и представляет сведения о наличии ценностей. Погашение кредита осуществляется с расчетного счета по мере снижения остатков материальных ценностей и затрат и высвобождения ранее авансированных средств из оборота.

Кредитование по обороту предполагает использование специального ссудного или контокоррентного счета. Ссуды выдаются непосредственно на оплату счетов поставщиков, т.е. в момент возникновения потребности в них. Выручка от реализации продукции зачисляется также на специальный ссудный счет или контокоррент. Предприятие не должно каждый раз подтверждать свою потребность, с помощью чего достигается большая гибкость и оперативность предоставления средств, но в то же время появляется и большая рисковость. При использовании спецссудного счета на расчетный счет поступает лишь часть средств, перечисляемых со спецссудного счета, т.е. расчетный счет носит вспомогательный характер. А при кредитовании по контокоррентному счету расчетный счет вообще не используется.

При оборотносальдовом методе применяется так называемый отдельный ссудный счет, реже специальный ссудный счет. Выдача кредита здесь производится, как правило, при отсутствии средств на расчетном счете, а погашение – путем снятия свободного остатка средств с расчетного счета.

В настоящее время, в условиях широкой дифференциации хозяйствующих субъектов по форме собственности, организационно-правовой форме хозяйствования, классу кредитоспособности и по другим признакам каждый банк самостоятельно решает вопрос об используемых методах кредитования, формах выдачи и погашения кредита, ссудных счетах и режимах их использования. Так, для муниципальных торговых предприятий на практике зачастую используется оборотносальдовый метод (по совокупной потребности). Для новых коммерческих структур, особенно малых предприятий, вопрос о выдаче ссуд решается каждый раз индивидуально. Ссуды выдаются на удовлетворение конкретной целевой потребности с использованием простого ссудного счета. Для первоклассных, надежных заемщиков рядом банков практикуется применение контокоррентных счетов.

# Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита

Процесс кредитования банком заемщика можно условно подразделить на несколько этапов: подготовительный, на котором изучается возможность и целесообразность предоставления кредита и принимается решение, оформление кредитного договора И другой документации, непосредственное использование кредита и заключительный – анализ эффективности кредитной сделки.

Важное значение для всех последующих имеет первый этап. На нем тщательно исследуется кредитоспособность потенциального заемщика, оценивается риск предполагаемой выдачи кредита, рассматривается возможность предоставления ссуды с точки зрения кредитного потенциала банка и соответствия основным направлениям его кредитной политики.

Для решения вопроса о выдаче кредита банк требует от клиента предоставления определенного набора документов. Их количество и содержание может быть различным для разных групп клиентуры. Однако для юридических лиц примерный перечень их содержит следующие документы:

1. Кредитная заявка (заявление-ходатайство). Это может быть стандартное заявление или письмо произвольной формы, в котором указываются цель, сумма и срок испрашиваемого кредита.

2. Копии, иногда подлинники учредительных документов (если их нет в юридическом деле), подтверждающие правомочность клиента в получении кредита.

3. Бухгалтерская отчетность, в частности, балансы и приложения к ним. Банк может потребовать и другую бухгалтерскую и статистическую отчетность, необходимую для анализа финансового положения заемщика.

4. Технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия со всеми необходимыми расчетами. Оно предоставляется при получении разовых кредитов и дает представление о сроках окупаемости, а следовательно, дате возврата кредитов. При постоянном пользовании кредитами может предоставляться не само обоснование, а расчет потребности в кредите на определенный период.

5. Копии договоров, контрактов, других документов, подтверждающих цель кредита, сбыт продукции и т.д.

6. Сведения о кредитах, полученных в других банках.

7. Предполагаемые обязательства по обеспечению возвратности кредита, которые при положительном решении вопроса согласовываются с банком и оформляются специальным договором.

Банк вправе потребовать у заемщика и другие документы, например, подтверждающие наличие производственных и складских площадей, производственных мощностей и т.д. Для постоянных заемщиков с хорошей репутацией этот перечень документов может быть сокращен.

Представленные заемщиком документы тщательно анализируются. При этом банк может воспользоваться правом проверки достоверности поступивших документов непосредственно на предприятии. Кроме того, специалисты банка могут и должны привлекать и другие источники информации о потенциальном заемщике. В каждом банке должны быть определены сроки рассмотрения представленных документов и принятия решения по ним. Как правило, они не превышают 5–7 дней. В данный период на основе анализа финансового положения заемщика кредитный работник готовит заключение о целесообразности выдачи или отказе в получении ссуды.

Процедура принятия решения может быть различной. В небольших банках она чаще всего является прерогативой руководителя: кредитный работник, начальник кредитного отдела лишь предварительно рассматривают документы, окончательное же решение принимает первое лицо. В крупных банках компетенция и полномочия ответственных работников по решению вопроса о выдаче кредита могут быть закреплены специальным решением правления банка. В нем определяются максимальные суммы кредитов, которые могут быть предоставлены по решению этих лиц. Банк, имеющий филиалы, уполномочен делегировать право принятия решений по выдаче кредитов их руководителям.

При предоставлении кредитов в особо крупных размерах окончательное решение о их выдаче должно приниматься кредитным комитетом, в который входят руководящие работники банка и наиболее опытные специалисты. Кредитные комитеты рассматривают и принимают решения и по другим вопросам, связанным с кредитованием: вырабатывают кредитную политику, определяют уровень процентных ставок и т.д.

При положительном решении вопроса о выдаче кредита банк и заемщик переходят к окончательному согласованию условий кредитования и заключению кредитного договора.

# Кредитный договор

Важной чертой современной системы кредитования является ее договорная основа. Главным документом, регулирующим взаимоотношения заемщика и банка, выступает кредитный договор. Банки самостоятельно разрабатывают его типовые формы, а уже непосредственно при заключении кредитных сделок с учетом их специфики, особенностей заемщика совместно с ним придают договору индивидуальный характер.

Кредитный договор должен быть как можно более детализированным, что сокращает впоследствии количество спорных вопросов и обращений в судебные органы. Поэтому надежность договора тем выше, чем качественнее и детальнее проработаны в нем основные условия кредитования.

Независимо от формы, объема кредитный договор всегда содержит ряд обязательных реквизитов:

– цель, на которую предоставляется кредит,

– срок,

– сумма кредита,

– процентная ставка, порядок начисления и внесения платы за кредит,

– вид ссудного счета и режим его функционирования,

– порядок выдачи и погашения кредита,

– способы обеспечения кредитного обязательства,

– права, обязанности и ответственность сторон,

– перечень информации, предоставляемой заемщиком банку И сроки ее представления,

– подписи, печати и юридические адреса сторон. Несмотря на то, что в рыночных условиях банк не является государственным контролером, его не может не интересовать назначение выдаваемых кредитов. Нецелевое использование увеличивает риск невозврата кредита. Поэтому банк стремится к конкретизации цели в договоре. Цель кредита может быть как разовой – осуществление какой-либо конкретной коммерческой сделки, выставление аккредитива, проведение реконструкции и т.д., так и постоянной – кредитование движения материальных ценностей на отдельных стадиях кругооборота в связи с недостаточностью собственных финансовых ресурсов. Сегодня в условиях спада производства абсолютное большинство кредитов банками предоставляется коммерческим структурам не на производственные цели, а на посреднические операции. В перспективе данное положение должно измениться.

Целевое назначение наряду с другими факторами оказывает влияние на срок кредита и его величину. Конкретный срок кредита рассчитывается на основе оборачиваемости кредитуемых ценностей или сроков окупаемости кредитуемых мероприятий. Например, срок кредита на закупку партии товаров может быть определен по средней их оборачиваемости, а следовательно, с учетом предполагаемых сроков реализации. Если кредит предоставляется на приобретение основных средств, то срок погашения может быть установлен в зависимости от срока службы или срока окупаемости затрат.

Сумма кредита определяется с учетом целого ряда факторов. При разовых сделках банк может удовлетворить кредитную заявку полностью или частично. Это зависит от оценки им риска в каждом отдельном случае. Если в результате анализа кредитоспособности выясняется, что заемщик не очень надежен, то банк может ограничить сумму выдаваемого кредита, например, наличием собственных оборотных средств или размером оплаченного уставного капитала.

Для заемщиков, постоянно пользующихся кредитом, его сумма определяется различными способами, в зависимости от объекта и метода кредитования. Так, может быть составлен платежный баланс для выявления временного или сезонного разрыва в платежном обороте. При этом сравниваются все платежи и все поступления, планируемые на период. Разрыв между ними и определяет потребность в кредите. Однако такой метод может применяться в силу высокой рисковости либо для заемщиков, пользующихся полным доверием банка, либо при возможности осуществления тщательного контроля за всеми операциями предприятия.

При кредитовании не всего платежного оборота, а только его части, не обеспеченной собственными и другими заемными источниками, величина кредита может определяться на основе баланса оборотных средств предприятия:

П = МЦ + ПЗ – СОС – КЗ,

где П – потребность в кредите, МЦ – запасы материальных ценностей, ПЗ – производственные затраты, СОС – собственные оборотные средства, КЗ – кредиторская задолженность и другие заемные источники. Потребность в кредите может быть скорректирована, например, с учетом планируемого прироста собственных оборотных средств, изменения дебиторской и кредиторской задолженности.

Одним из важнейших условий кредитного договора является величина процентной ставки за кредит. Она широко варьируется даже внутри одного банка. Еще большие колебания ее могут наблюдаться среди различных банков, тем более регионов. Это связано с многообразием факторов, влияющих на формирование процентной ставки по конкретному кредиту.

В кредитном договоре может быть предусмотрена как фиксированная, т.е. остающаяся неизменной в течение всего срока кредитования, ставка, гак и плавающая. Как правило, первая используется при кредитовании на короткие сроки. При выдаче кредита на более длительный период в условиях инфляции более рационально применение второго вида ставки, когда определенный размер ее устанавливается только на начальный период, в дальнейшем же она изменяется в зависимости от величины, к которой оговаривается ее привязка. В договоре должно быть четко определено, к какой величине и каким образом привязывается ставка. Например, указывается изменение процентной ставки по кредиту при колебании учетной ставки ЦБ РФ на 1%. В договоре могут быть отражены верхний и нижний пределы «плавания».

В соответствии со ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности в РФ» (новая редакция) от 3 февраля 2005 г. кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки, если это не предусмотрено договором с клиентом. В кредитном договоре по инициативе банка может быть предусмотрен пункт о взимании процентов не только с использованной суммы кредита, но и с недоиспользованной. Важное место в кредитном договоре отводится виду используемого ссудного счета и режиму его функционирования. С ним связаны, как правило, условия выдачи и способы погашения кредита. Выдача кредита может производиться единовременно или частями (равными либо неравными). При этом кредит может зачисляться на расчетный счет заемщика или направляться непосредственно на оплату счетов поставщиков.

Погашение кредита также может осуществляться единовременно или в рассрочку – равными долями или по мере поступления средств в соответствии с прилагаемым к кредитному договору графиком погашения кредита. Техника погашения тоже может быть различной: путем выписки платежных поручений заемщиком или с помощью ордеров-распоряжений самого банка.

Неотъемлемой составной частью кредитного договора является раздел, в котором регламентируются права, обязанности и ответственность сторон. Они, как правило, вытекают из действующего законодательства, но в то же время должны учитывать конкретные условия данной кредитной сделки.

Права, а особенно обязанности и ответственность сторон, должны быть предельно конкретизированы. Так, в договоре могут быть предусмотрены следующие права заемщика:

– требовать от банка предоставления кредита в суммах и сроках, предусмотренных договором,

– досрочно погашать банковские ссуды,

– обращаться в банк с необходимыми обоснованиями и расчетами для внесения изменений в условия договора,

– получать информацию обо всех изменениях в нормативной базе по вопросам кредитования,

– расторгать договор в одностороннем порядке при несоблюдении банком его условий.

Стандартный набор прав банка может включать такие пункты, как:

– производить проверку обеспечения выданных кредитов, в том числе на месте,

– при пролонгации кредитов взыскивать с заемщиков соответствующее комиссионное вознаграждение,

– производить начисление и взыскание компенсации за недоиспользованный кредит,

– прекращать выдачу новых ссуд и досрочно взыскивать ранее выданные кредиты при нарушении заемщиком условий договоров и др.

Не менее важна в договоре конкретизация обязанностей как заемщика, так и банка. При этом обязанности заемщика перекликаются с правами банка, и наоборот.

Заемщик, как правило, обязывается по кредитному договору:

– использовать кредит по целевому назначению,

– своевременно возвращать кредит и уплачивать проценты по нему,

– предоставлять банку в установленные сроки отчетность и другие документы, необходимые банку для контроля за использованием кредита,

– выполнять действующие правила ведения бухгалтерского учета и обеспечивать достоверность отчетности,

– предоставлять банку возможность проверок на месте,

– заблаговременно информировать банк обо всех изменениях в статусе предприятия.

Банк может требовать внесения в договор и других пунктов, касающихся обязательств заемщика. Например, заемщик должен взять обязательство не уменьшать свои активы, не продавать и не сдавать в аренду свои основные фонды, не выступать гарантом по отношению к другим предприятиям, не передавать в залог своих активов в качестве обеспечения по ссудам других кредиторов. Для снижения рисков банк может потребовать оговорить в договоре предельные величины дивидендов и зарплаты, выплачиваемых акционерам и работникам предприятия. Иногда в кредитном договоре целесообразен даже такой пункт, как обязательство заемщика обеспечить стабильность руководящего состава фирмы, так как от квалификации управления во многом зависят результаты работы фирмы, а следовательно, и возврат кредитов.

В договоре также должны быть четко сформулированы обязанности банка, включающие:

– предоставление кредита заемщику в объемах и сроках, предусмотренных договором,

– начисление в установленные сроки процентов по ссудам,

– информирование заемщика об изменениях в нормативных документах, вносимых по решению Правительства, ЦБ РФ по вопросам кредитования.

За нарушение условий договора предусматриваются конкретные формы ответственности сторон: повышенные проценты по просроченным ссудам, частичное или полное прекращение кредитования, досрочное взыскание ссуд, возбуждение дела о несостоятельности предприятия.

В договоре может предусматриваться и ответственность банков, в частности за несвоевременное (не в полной сумме) предоставление кредита. Заемщик вправе потребовать возмещения убытков в этом случае, например, в размере санкций, уплаченных поставщикам за задержку оплаты счетов, а также за ущерб, нанесенный репутации фирмы. К сожалению, на практике заемщики редко пользуются данной возможностью.

Соотношение прав и обязанностей стерся, зафиксированное в кредитном договоре, выступает показателем степени равноправности отношений клиента и банка.

# Залоговое кредитование

Несмотря на то, что возвратность – объективное свойство кредита как экономической категории, на практике это не означает автоматической его реализации. В современных условиях данная проблема носит не столько теоретический, столько практический характер. Массовые невозвраты кредитов зачастую предстают одной из главных причин банкротства банков.

Полное и своевременное погашение кредита является непременным обязательством заемщика, которое предусматривается кредитным договором. Однако как свидетельствует практика, наличие номинального обязательства не означает гарантии его выполнения. Поэтому в новых условиях функционирования банков, когда возвратность выданных кредитов становится, по существу, вопросом их выживания, проблема повышения надежности обеспечения возврата кредитов выдвигается на первый план.

Под формой обеспечения возвратности кредита в настоящее время следует понимать юридические и экономические обязательства заемщика, указывающие на дополнительные конкретные источники погашения кредита в случаях его невозврата за счет основных источников. Они повышают гарантию возврата кредита и' тем самым служат инструментом минимизации кредитного риска. К таким обязательствам относятся:

– договор по залогу материальных ценностей, имущества, прав и других активов, на которые может быть обращено взыскание кредита,

– гарантии, поручительства,

– договор о страховании ответственности за непогашение кредита,

– соглашение о цессии в пользу банка требований к третьему лицу.

Заемщик по согласованию с банком может использовать одну или одновременно несколько форм. Выбранный вариант обеспечения фиксируется в кредитном договоре, к которому, как правило, прилагается соответствующий документ (договор залога, договор поручительства, гарантийное письмо и др.).

Эффективность использования на практике конкретных форм обеспечения возвратности кредита во многом зависит от совершенства законодательной базы. Отношения, связанные с обеспечением возвратности кредитов, в настоящее время регулируются ГК РФ, Законом РФ от 29 мая 2001 г. «О залоге» в той части, в которой он не противоречит ГК РФ, Законом РФ от 27 ноября 2001 г. «О страховании» и другими нормативными актами. Введенный в действие с 1 января 2006 г. новый УК РФ предусматривает в ряде случаев уголовную ответственность недобросовестных заемщиков за невозврат кредитов.

Одной из самых распространенных форм обеспечения возвратности выступает залог, означающий, что кредитор (банк) приобретает право первоочередного удовлетворения требований погашения ссуды и получения причитающихся процентов из стоимости заложенного имущества в случае, если заемщик не выполнил свое обязательство в срок, предусмотренный кредитным договором. Институт залога, как свидетельствует практика, является неотъемлемым и эффективным инструментом рыночной экономики.

Основанием для прибегания к залогу в банковской практике выступает договор, который не носит самостоятельного характера и не может быть заключен вне связи с кредитным договором, исполнение которого он обеспечивает.

Договор залога должен отвечать определенным экономическим и юридическим требованиям. К первым относятся обоснованный выбор предмета залога, правильная оценка его стоимости, определение вида залога и организация контроля за сохранностью предметов залога. Вторые заключаются в четком определении прав и обязанностей залогодателя и залогодержателя, правильном оформлении залоговых документов.

В соответствии с действующим законодательством предметом залога может быть любое имущество, а также имущественные права.

В качестве обеспечения ссуд банки могут использовать самые разнообразные виды имущества: недвижимость, товары, ценные бума! и, денежные средства и др.

Основными требованиями к предмету залога выступают:

– наличие у залогодателя права собственности на предмет залога или права полного хозяйственного владения,

– достаточность стоимости залога для удовлетворения соответствующего обязательства клиента,

– ликвидность ценностей и быстрота их реализации,

– способность к длительному хранению,

– возможность страхования,

– стабильность цены и др.

Оценка стоимости залога – очень важный и в то же время один из наиболее сложных этапов залоговых отношений. В ряде случаев – при определении рыночной стоимости недвижимости, антиквариата и т.п., банкам целесообразно обращаться к независимым экспертам-оценщикам. Поскольку существует риск снижения цены или непродажи отдельных объектов залога, то стоимость принятых в залог ценностей должна быть, как правило, выше, чем величина кредита и плата за него.

Законодательством предусмотрено разнообразие видов залога, в том числе с оставлением (вложенного имущества у залогодателя, а также залог с передачей заложенного имущества залогодержателю (заклад). На практике чаще применяется первый вид залога, позволяющий должнику продолжать свою деятельность, используя заложенное имущество.

При кредитовании торговых и снабженческо-сбытовых предприятий широко используется залог товаров в обороте. В этом случае залогодатель вправе заменять одни товары другими, но таким образом, чтобы масса их стоимости не была меньше указанной в договоре.

Применение заклада повышает надежность, но сопряжено с дополнительными проблемами для банка, связанными с необходимостью обеспечения соответствующих условий для хранения предмета залога.

Если наступил срок исполнения, а должник не исполняет обязательство, банк вправе обратить взыскание на предмет залога. Порядок этого процесса регулируется действующим законодательством и зависит от предмета и вида залога, а также других условий.

Средством обеспечения возвратности банковских ссуд могут выступать также гарантии и поручительства. В этом случае для банка возникает дополнительная возможность удовлетворения требований к должнику за счет третьего лица.

Поручительство в банковской практике применяется сравнительно редко, в основном в кредитных отношениях банка с физическими лицами, когда поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или частично. Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме, при этом он выступает дополнительным по отношению к основному (кредитному) договору.

Поручитель, исполнивший обязательство должника по возврату ссуды, получает права кредитора по данному обязательству и может требовать от должника возмещения своих расходов и убытков, понесенных в связи с этим.

Новым ГК РФ серьезное место отведено такому способу обеспечения обязательств должника, как банковская гарантия, которую могут предоставлять банки, кредитные организации и страховые компании. Ее суть состоит в том, что банк, выступающий гарантом, дает по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлению бенефициаром письменного требования о ее уплате. За выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение, размер которого устанавливается по соглашению между ними.

Важным условием при использовании гарантии и поручительства как форм обеспечения возвратности кредита является предварительная проверка надежности и платежеспособности самого гаранта (поручителя). Поэтому банк-бенефициар может требовать от банка-гаранта приложения к гарантии своей отчетности, подтверждающей ликвидность и платежеспособность.

Одной из наиболее распространенных форм обеспечения возвратности кредитов в первые годы после реформирования банковской системы выступало страхование кредитов. Заемщиков, по существу, заставляли за дополнительную плату страховать свою ответственность за непогашение кредита. Эта форма обеспечения возвратности оказалась на практике ненадежной из-за несовершенства законодательства, оставлявшего много лазеек для недобросовестных страховых фирм, банкротства страховых компаний и т.д.

В экономически развитых странах страхование банковских кредитов практически отсутствует. Там банки покрывают свои риски за счет собственных специально создаваемых резервных фондов. По этому же пути должны идти и наши коммерческие банки, формируя достаточные резервы на возможные потери по ссудам.

ГК РФ предусмотрена еще одна форма обеспечения возвратности кредита – цессия или передача (уступка) требований к третьему лицу заемщиком кредитору. Для перехода к другому лицу (банку) прав кредитора не требуется согласие должника, но он должен быть уведомлен о переуступке требования. По существу она означает выдачу кредита под дебиторскую задолженность заемщика. Большое значение для банка приобретает платежеспособность партнеров заемщика, качество дебиторской задолженности, репутация дебиторов. Документами, подтверждающими требования, могут выступать векселя, сертификаты, счета-фактуры и т.д.

Цессия может быть единичной, когда переуступается определенное отдельное требование, и глобальной, с переуступкой всех настоящих и будущих требований. В практике наших банков договор цессии пока не получил широкого распространения, что связано с общей экономической нестабильностью и кризисом неплатежей.

Каждая из рассмотренных форм обеспечения возвратности кредита имеет свои преимущества и недостатки. Поэтому выбор конкретной формы зависит от условий деятельности банка, кредитоспособности заемщика, степени рисковости кредитной сделки и других условий.

# Заключение

Таким образом, одной из самых распространенных форм обеспечения возвратности выступает залог, означающий, что кредитор (банк) приобретает право первоочередного удовлетворения требований погашения ссуды и получения причитающихся процентов из стоимости заложенного имущества в случае, если заемщик не выполнил свое обязательство в срок, предусмотренный кредитным договором. Институт залога, как свидетельствует практика, является неотъемлемым и эффективным инструментом рыночной экономики.

Основанием для прибегания к залогу в банковской практике выступает договор, который не носит самостоятельного характера и не может быть заключен вне связи с кредитным договором, исполнение которого он обеспечивает.

Договор залога должен отвечать определенным экономическим и юридическим требованиям. К первым относятся обоснованный выбор предмета залога, правильная оценка его стоимости, определение вида залога и организация контроля за сохранностью предметов залога. Вторые заключаются в четком определении прав и обязанностей залогодателя и залогодержателя, правильном оформлении залоговых документов.

# Литература

1. Бункина М. Деньги, банки, валюта. – М., 2007.
2. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности: практическое пособие. – М.: Магис, 2004.
3. Ермаков С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков. М.: Алес, 2008.
4. Ефимов Л. Банковское право – М., 2007.
5. Ефимова Л.Г. Сборник образцов банковских документов: практическое пособие. – М.: Кодекс, 2004.
6. Кумак С. Анализ деятельности коммерческого банка. – М., 2007.
7. Лаврушин О.И. Банковские операции. М.: Инфра‑М, 2004.
8. Луговой В.А. Учет капиталов, ссуд и финансовых результатов. Методика и практикум. – М.: Финансы и статистика, 2004.
9. Нуриев Р. Деньги, банки и денежная кредитная политика. – М., 2007.
10. Сиротина И.А. Кредит под залог. – М.: Приор, 2005.
11. Спицин И.О. Маркетинг в банке. – М., 2007.
12. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПЦ Вазар-Ферро, 2008.
13. Шишкин А.К., Вартанян В.А. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях: практическое руководство. – М.: Инфра‑М, 2005.